

INCIDENCIAS DE LA REFORMA TRIBUTARIA LEY 1819 DE 2016 EN LA DECLARACIÓN DEL IMPUESTO DE RENTA EN PERSONAS NATURALES



MARÍA YOLANDA COTE
XIOMARA YANETH RONDÓN OCHOA
DILMARI QUICENO ÁLVAREZ

Tutor disciplinar:
ALEXANDER PINILLOS

Tutor metodológico:
AGUSTÍN OCHOA

UNIVERSIDAD LIBRE SECCIONAL CÚCUTA
ESPECIALIZACIÓN EN TRIBUTARIA
SAN JOSÉ DE CÚCUTA

2019

Resumen

La reforma tributaria estructural presentada por el Gobierno Nacional en el año 2016 pretendió consolidar un sistema más equilibrado entre los diferentes contribuyentes dentro de un marco de equidad, eficiencia y practicidad. Por lo anterior, el objetivo del estudio consistió en analizar las incidencias de la Reforma Tributaria en mención sobre la declaración del impuesto de renta en personas naturales en Colombia. Para esto, se aplicó una metodología descriptiva, apoyada en fuentes de información documentales y principalmente normativas, para analizar los diferentes métodos establecidos para calcular la renta líquida cedular. En los resultados se determinó como primera medida las principales afectaciones de la Ley 1819 de 2016 en los ingresos que deben declarar las personas naturales. En segundo lugar, se establecieron los conceptos más relevantes que se pueden emplear para hacer las deducciones en cada grupo cedular y las limitaciones en la renta exenta. En consecuencia, se pudieron comparar los cambios que planteó la Reforma Tributaria del año 2016, que al utilizar el método cedular de depuración de la renta pretende aumentar la base gravable, más allá de aumentar tarifas o la base del tributo para obtener un mayor recaudo.

Palabras clave: Reforma Tributaria, sistema cedular, impuesto de renta, persona natural.

Abstract

The tax reform is translated into the National government in 2016 intended to consolidate a more balanced system among different taxpayers within a framework of equity, efficiency and practice. Therefore, the objective of the study was to analyze the incidences of the Tax Reform in the declaration on the income tax on natural persons in Colombia. For this, a descriptive methodology was applied, supported by documentary and mainly normative information sources, to analyze the different methods available to calculate the financial income. In the results, the main effects of Law 1819 of 2016 on the income that natural persons must declare were determined as the first measure. Second, the most relevant concepts that can be used to make deductions in each group were established. As a result, we compare the changes in the Tax Reform plan for 2016, the method of using the building network on the basis of the useful life, beyond the rates in the tax base to obtain a greater collection.

Keywords: Tax Reform, schedular system, income tax, natural person.

Introducción

Es indudable que las reformas tributarias tienen efectos importantes en el comportamiento de la economía, considerando la misma carga impositiva y las alteraciones en las operaciones contables y financieras de las personas naturales y jurídicas. En este sentido, cualquier modificación que se haga al régimen tributario de un país tendrá impactos directos e indirectos que se deben considerar, pero cuando las reformas tributarias representan cambios estructurales estos análisis son infaltables como un ejercicio de reflexión e investigación para la comprensión de la problemática.

En Colombia desde 1973 se han realizado más de 25 reformas tributarias y la mayoría buscaba aumentar el recaudo para enfrentar el déficit fiscal del Gobierno (García & Gómez, 2005), pero recientemente, más allá de la creación de tributos, la Ley 1819 de 2016 hace ajustes estructurales para fortalecer los mecanismos que reduzcan y desestimen la evasión y la elusión fiscal.

Tal como lo expresa García & Gómez (2005), con tan importante reforma tributaria se debe pensar en evaluaciones similares, pero “lo cierto es que, no obstante la frecuente discusión de las bondades esperadas de las reformas, pocas veces se evalúan sus resultados” (p.43), por lo que surge la necesidad de realizar este tipo de estudios que analicen dentro de la complejidad de la norma, aquellos aspectos que tienen mayor impacto en los contribuyentes.

Dentro de los ajustes más relevantes que hizo la Reforma Tributaria del año 2016 se cuenta con la eliminación de los dos sistemas alternativos que se empleaban por las personas naturales para depurar el impuesto de renta, llamados IMAN e IMAS (Deloitte, 2017), al igual que otros cambios en la clasificación de las personas naturales en empleados, trabajadores por cuenta propia y otros. Por lo tanto, se introdujeron componentes de cedulación para las rentas de trabajo, pensiones, rentas de capital, rentas no laborales y dividendos y participaciones.

Por lo anterior, es preciso establecer el impacto que estos cambios de la reforma tributaria tienen en la manera como las personas naturales depuran la información por tipo de cédula, lo que limita el reconocimiento simultáneo de las cuentas de gastos, costos, deducciones, rentas exentas, ingresos no constitutivos de renta, ganancias ocasionales y beneficios tributarios.

De esta manera, el objetivo del estudio fue analizar las incidencias de la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 en la declaración del impuesto de renta de personas naturales en Colombia, considerando que se han presentado diferentes comunicaciones de consulta sobre temas que no tienen claridad para el contribuyente (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017), por lo que es relevante y necesario abordar esta problemática asociada a vacíos de conocimiento que se tiene en general sobre la determinación de la renta para personas naturales.

La investigación permitió analizar y presentar con claridad las implicaciones de fondo que trajo consigo esta reforma tributaria, tanto para determinar la renta de personas naturales en general, asociado al nuevo sistema cedular, como por el alcance del concepto de retención en la fuente que incluye aspectos relacionados con la tarifa de pagos, límite en deducción, en aportes a cuentas AFC y la distinción que se debe hacer para reportar por los límites de deducciones (Instituto Nacional de Contadores Públicos, 2017).

Los resultados del proyecto tiene beneficios para el ejercicio de la contaduría pública y para temas especializados en legislación tributaria, ya que se fortalece la aplicabilidad de la normatividad, que puede tener efectos positivos en menor evasión y elusión de las obligaciones que tienen los contribuyentes con la administración de impuestos.

Desde un punto de vista académico e investigativo, los resultados obtenidos servirán de referente para diferentes investigaciones que se realicen en materia tributaria por cambios futuros en la normatividad y para hacer comparaciones que permitan seguir profundizando en la nueva estructura que determina el impuesto de renta y el sistema cedular actual.

Por lo anterior, este documento explica como primera medida la metodología aplicada y las fuentes de consulta de información, para posteriormente determinar las principales afectaciones que generó la Reforma Tributaria (Ley 1819 de 2016) en cuanto al nivel de ingresos y de deducciones para las personas naturales, con el propósito de realizar una comparación de los cambios sobre el método cedular de depuración de la renta que se deben aplicar en estos casos.

Metodología

Se utilizará una investigación cuantitativa de tipo descriptiva y basada en técnicas documentales, por requerir de la revisión de fuentes secundarias para analizar los acontecimientos históricos, conceptuales, normativos y temporales que definen el estudio. Esta metodología permite al investigador familiarizarse con la problemática que se estudia y determinar escenarios, causas y escenarios (Hernández, Fernández & Baptista, 1996).

“Detectar, obtener y consultar la bibliografía y otros materiales que parten de otros conocimientos y/o informaciones recogidas moderadamente de cualquier realidad, de manera selectiva, de modo que puedan ser útiles para los propósitos del estudio” (Hernández, Fernández & Baptista, 1996, p.50).

Los criterios para recopilar la información documental se basa en el uso de fuentes y bases de datos académicas y normatividad tributaria relacionada con el tema de investigación. Esta normatividad podrá ser vigente y derogada, como es el caso del estatuto tributario para hacer las comparaciones y establecer los ajustes y cambios ocurridos a partir de la Ley 1819 de 2016.

Resultados

1. Principales afectaciones de la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 a nivel de ingresos para las personas naturales

En la última Reforma Tributaria que corresponde a la Ley 1819 de 2016 se creó un sistema totalmente diferente en Colombia para depurar la renta de las personas naturales, denominada renta cedular, lo cual indica que estas personas deben ahora elaborar su declaración a partir de 5 posibilidades para clasificar los ingresos percibidos durante la vigencia fiscal anterior. Según el artículo 330 de la Ley 1819 de 2016 la depuración se debe realizar por medio de las cédulas: a) Rentas de trabajo, b) Pensiones, c) Rentas de capital, d) Rentas no laboral y e) Dividendos y participaciones.

Ahora bien, es necesario aclarar que las personas naturales que pertenece al régimen común de impuesto sobre las ventas están obligadas a declarar renta, sin embargo, cuando no pertenecen a este régimen se debe tener en cuenta una serie de condiciones que la pueden obligar a declarar

renta. Para especificar estas condiciones, se tuvieron en cuenta los criterios vigentes para la declaración de renta del año 2018 sobre los ingresos percibidos durante el año inmediatamente anterior, es decir el 2017. Las personas naturales que actualmente están obligadas a declarar renta en el año 2018 son las que superen unos montos o topes que la ley ha determinado, como son:

1. Cuando el patrimonio bruto del año gravable 2017 supere cuatro mil quinientas (4.500) UVT (\$143.366.000).

2. Cuando los ingresos brutos excedan mil cuatrocientas (1.400) UVT (\$44.603.000).

3. Cuando los consumos mediante tarjeta de crédito sobrepasen mil cuatrocientas (1.400) UVT (\$44.603.000).

4. Cuando el valor total de compras y consumos sea superior a mil cuatrocientas (1.400) UVT (\$44.603.000).

5. Cuando el valor total del acumulado de consignaciones bancarias, depósitos o inversiones financieras esté por encima de mil cuatrocientas (1.400) UVT (\$44.603.000).

Una vez se cumpla por lo menos una de estas condiciones, la persona natural se encuentra sujeta al cumplimiento del artículo 329 de la Ley 1819 de 2016 sobre la determinación del método cédular, en el cual la depuración de las rentas se debe realizar de manera independiente de acuerdo con las reglas definidas en el artículo 26 del Estatuto Tributario, cuyo resultado final constituirá la renta líquida cédular, pero que en sí tiene la finalidad de aumentar la base gravable y de esta manera, el nivel de recaudos por tal concepto.

Y precisamente, lo explicado anteriormente es el aspecto que representa el principal cambio de la Reforma Tributaria en el nivel de ingresos para las personas naturales, ya que se deja de lado el sistema que liquidaba las rentas en base al tipo de personas, que podían ser, empleados, trabajadores independientes y otros, y se establece un método para discriminar el origen del ingreso y poder gravar cada concepto por separado, aplicando el régimen cédular al cual corresponda.

Adicionalmente, otro importante cambio generado por la aplicación del nuevo sistema cedular para determinar las rentas en personas naturales, se relaciona con la eliminación del sistema de retención mínima regulada por el Impuesto mínimo alternativo nacional (IMAN) y por el Impuesto mínimo alternativo simple (IMAS), teniendo en cuenta que la determinación del impuesto ahora se calcula por el origen de las rentas obtenidas durante el año anterior.

En consecuencia, la discriminación de los ingresos de la persona natural y el calculo de la tarifa a aplicar se volvió una tarea más compleja y se deben tener en cuenta diferentes tablas de renta según el rango de las UVT.

a) Rentas de trabajo y b) Pensiones: En esta cédula no se presentaron cambios significativos, por lo que se siguen teniendo en cuenta las siguientes tarifas:

Tabla 1. Tarifas para la renta líquida laboral y de pensiones

Rangos en UVT		Tarifa Marginal	Impuesto
Desde	Hasta		
> 0	1.090	0%	0
> 1090	1.700	19%	$(\text{Base gravable en UVT} - 1.090 \text{ UVT}) \times 19\%$
> 1.700	4.100	28%	$(\text{Base gravable en UVT} - 1.700 \text{ UVT}) \times 28\% + 116 \text{ UVT}$
> 4.100	En adelante	33%	$(\text{Base gravable en UVT} - 4.100 \text{ UVT}) \times 33\% + 788 \text{ UVT}$

Fuente: Reforma Tributaria, Ley 1819 de 2016

c) Rentas de capital y d) Rentas no laboral: En estas cédulas se presentaron cambios importantes para los trabajadores independientes o quienes siendo persona natural tengan rentas no laborales y de capital, teniendo en cuenta que la base mínima para tributar pasó de 1.090 UVT a 600 UVT con una tarifa del 10%, mientras que la mayor renta aplica para 4.000 UVT o más con una tarifa del 35%, aunque anteriormente era del 33%.

Tabla 2. Tarifas para la renta líquida no laboral y de capital

Rangos en UVT		Tarifa Marginal	Impuesto
Desde	Hasta		
> 0	600	0%	0
> 600	1.000	10%	(Base gravable en UVT - 600 UVT) X 10%
> 1.000	2.000	20%	(Base gravable en UVT - 1.000 UVT) X 20% + 40 UVT
> 2.000	3.000	30%	(Base gravable en UVT - 2.000 UVT) X 30% + 240 UVT
> 3.000	4.000	33%	(Base gravable en UVT - 3.000 UVT) X 33% + 540 UVT
> 4.000	En adelante	35%	(Base gravable en UVT - 4.000 UVT) X 35% + 870 UVT

Fuente: Reforma Tributaria, Ley 1819 de 2016

e) Dividendos y participaciones: Está cédula está integrada por los dividendos y las participaciones que perciban las personas naturales como socios, asociados, accionistas y suscriptores, entre otros, en sociedades nacionales, donde se observó un aumento en el monto y cambio en el tipo de dividendo. En el caso del monto, la tarifa es del 5% (>600 UVT y <1.000 UVT) o 10% (>1000 UVT), pero adicionalmente los dividendos deben tributar el 35% en la empresa dónde se originaron, lo cual para muchos analistas se configura en doble tributación. Sumado a lo anterior, se estableció que la tarifa para dividendos o participaciones que se aplican a las personas naturales no residentes es del 5%, generando desventaja con los nacionales con ingresos mayores a 1.000 UVT en dividendos y participaciones.

Tabla 3. Tarifas de renta para dividendos y participaciones para personas residentes

Rangos en UVT		Tarifa Marginal	Impuesto
Desde	Hasta		
> 0	600	0%	0
> 600	1.000	5%	(Dividendos en UVT - 600 UVT) X 5%
> 1.000	En adelante	10%	(Dividendos en UVT - 1.000 UVT) X 10% + 20 UVT

Fuente: Reforma Tributaria, Ley 1819 de 2016

De otra parte, en lo relacionado con la Retención en la Fuente no se presentaron cambios, lo que representa que para los trabajadores independientes con ingresos mensuales por encima de las 95 UVT, (\$3.026.605) deben declarar la retención en la fuente, siendo necesario que apliquen el anticipo mensual correspondiente. También se debe tener en cuenta que los aportes obligatorios al sistema general de pensiones no se tienen en cuenta a la base para aplicar esta retención en la fuente y por lo tanto, son tratados como ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional.

Por lo anterior, la retención en la fuente que se debe aplicar está sujeta a los valores de la siguiente tabla:

Tabla 4. Tarifa de retención en la fuente por pagos laborales

Rangos en UVT		Tarifa Marginal	Impuesto
Desde	Hasta		
> 0	95	0%	0
> 95	150	19%	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT - 95 UVT) X 19%
> 150	360	28%	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT - 150 UVT) X 28% + 10 UVT
> 360	En adelante	30%	(Ingreso laboral gravado expresado en UVT - 360 UVT) X 33% + 69 UVT

Fuente: Reforma Tributaria, Ley 1819 de 2016

2. Principales afectaciones de la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 a nivel de deducciones para las personas naturales

Luego de conocer los principales cambios que presentó la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 a nivel de los ingresos de las personas naturales a cuenta del nuevo sistema cedular, es relevante conocer las modificaciones que sufrieron los conceptos de deducciones que desde un comienzo propone limitaciones a los declarantes, precisamente de conformidad con el método discriminado que se emplea para relacionar los ingresos.

De acuerdo con el artículo 330 de la Ley 1819 de 2016 los conceptos de ingresos no constitutivos de renta, no pueden ser utilizados simultáneamente para su reconocimiento en distintas cédulas ni puede obtenerse doble beneficio, aunque para aprovechar mejor estos costos, gastos, rentas exentas, deducciones y demás beneficios tributarios se puede hacer una mayor discriminación de estos conceptos susceptibles para ser aprovechados en los diferentes módulos sin duplicarlos y para que se pueda obtener la renta líquida cedular.

Por lo tanto, la depuración del impuesto sobre la renta en personas naturales también se debe realizar de forma independiente conforme a cada una de las cédulas definidas (a) Rentas de trabajo, b) Pensiones, c) Rentas de capital, d) Rentas no laboral y e) Dividendos y participaciones). De acuerdo con el artículo 330 de Ley 1819 de 2016, todos los conceptos que son susceptibles para restarse de la renta líquida se denominan rentas exentas y deducciones principalmente, y solo se podrán descontar en una de las cédulas. En los casos que se presenten pérdidas dentro de cada cédula como producto de las deducciones, únicamente pueden ser compensadas en declaraciones futuras pero dentro de la misma cédula.

En consecuencia, el nuevo método cedular propuso a su vez mayor complejidad en lo relacionado con las deducciones, ya que su tratamiento no es uniforme y depende de la cédula donde se clasifique, pero la estructura que se observa en la Reforma Tributaria analizada es que estas deducciones se encuentran muy limitadas para las personas naturales; inclusive, el artículo 336 del Estatuto Tributario no permite que los ingresos no constitutivos de renta, al igual que las deducciones y las rentas exentas no puedan sobrepasar el 40% del total de los ingresos.

Para comprender mejor la dinámica de las deducciones en general se tienen en cuenta las situaciones que puede presentar cada cédula, tal como se presenta a continuación:

a) Costos y deducciones en la cédula de rentas de trabajo o laborales:

Las rentas en cuestión se generan por la prestación de servicios personales de las personas naturales y por lo tanto, los costos y gastos no se pueden restar, según lo establecido Decreto 1625 de 2016, artículo 1.2.1.20.5, que fue modificado por el Decreto 2250 de 2017. Sin embargo, las deducciones se pueden hacer por lo establecido en el artículo 1.2.1.20.4 del mismo Decreto 1625 de 2016, por efecto de los impuestos generados por los movimientos financieros (GMF) tales como: intereses pagados por préstamos hipotecario, pagos por salud en seguros privados y medicina prepagada, pagos del impuesto de 4x1000 y por concepto de dependientes.

b) Costos y deducciones en la cédula de renta de pensión

La Reforma Tributaria aclaró el impedimento para hacer deducciones en esta cédula, aclarando que no se encuentran autorizadas bajo ningún concepto (art.337), lo cual es un ejercicio lógico que expone la norma por tratarse de un ingreso que no depende de ningún costo o gasto porque no se requiere trabajar.

c) Costos y deducciones en la cédula de rentas de capital

Para calcular las deducciones el declarante tiene pocas y limitadas opciones que no sobrepasan el 10% de los ingresos depurados o el 1.000 UVT. De acuerdo con el artículo 339 del Estatuto Tributario para el calculo de la renta líquida cedular se puede restar del total de ingresos, los ingresos no constitutivos de renta que aplican al tipo de cédula, los costos y gastos que están aceptados por el mismo estatuto y que están debidamente soportados, pero sin sobrepasar los topes mencionados.

d) Costos y deducciones en la cédula de rentas no laborales

A diferencia de las rentas de capital explicadas en el ítem anterior, en esta cédula el artículo 341 del Estatuto Tributario permite calcular la renta líquida descontando los costos y los gastos que procedan bajo la misma normatividad y que estén debidamente soportados, pero sin ninguna

limitación adicional, con el propósito de reconocer los recursos utilizados para producir los ingresos, como son nómina de personal, materias primas y costos indirectos.

Para las deducciones se pueden incluir los gravámenes financieros señalados anteriormente, como son el impuesto del 4 x 1000, los intereses para la compra de vivienda y los aportes a fondos de pensión de jubilación e invalidez y de cesantías (inciso 6 del artículo 126-1 del Estatuto Tributario), aunque no se permite hacer los pagos a seguros privados y medicina prepagada. A pesar de esto, la suma total de deducciones con las rentas exentas no pueden superar el 10% de los ingresos depurados o el 1.000 UVT que describe el inciso 2 del artículo 341 del Estatuto Tributario que se mencionó anteriormente.

e) Costos y deducciones en la cédula de rentas de dividendos y participaciones

Según lo dispuesto en el artículo 1.2.1.20.5 del Decreto 1625 del 2016, las cédulas de rentas por dividendos y participaciones no permite descontar ningún tipo de costo, gasto o deducción, dando cumplimiento a los artículos 336, 337 y 343 del Estatuto Tributario sobre ingresos de las rentas de trabajo.

3. Comparación de los cambios en el método cedular de depuración de la renta para las personas naturales

A primera vista, los principales cambios de la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016, en lo relacionado con el impuesto de renta para las personas naturales se aprecia más en la depuración de la base gravable que en el aumento de las tarifas para el pago del tributo, lo cual caracteriza un sistema más específico y detallado que grave con mayor equidad a cada persona según sea su caso particular, aunque sin lugar a duda, quedaron claras las limitaciones que tienen los contribuyentes en cuanto al valor máximo de costos y deducciones a los que puede recurrir.

En estudios similares, como el desarrollado por Ladino (2017) sobre los efectos que tiene dicha reforma tributaria sobre las personas naturales contribuyentes de renta y complementarios, se determinó que en los casos donde los declarantes tengan ingresos que se encuentren dentro de los rangos del régimen IMAN e IMAS, la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 tiene implicaciones directas sobre mayor impuesto a pagar. El primer caso analiza la situación de una

persona natural asalariada con ingresos mensuales promedio de 5.000.000 de pesos con sus respectivas deducciones y que cuenta con deducciones por diferentes conceptos (beneficio IMAS). El segundo caso es un empleado que devenga un salario integral de 9.590.000 pesos con sus respectivas deducciones (beneficio IMAN) (Ver tabla 5 y 6).

Tabla 5. Declaración de renta comparada para un empleado que devenga \$5.000.000 mensuales

CONCEPTO	LEY ANTERIOR	BENEFICIO IMAS	LEY 1819 /2016
Ingresos Totales	65,000,000	65,000,000	65,000,000
Aportes Obligatorios Salud	(2,400,000)	(2,400,000)	(2,400,000)
Aportes Obligatorios Pensión	(3,000,000)	(3,000,000)	(3,000,000)
Ingresos Netos	59,600,000	59,600,000	59,600,000
Renta exenta 25%	(14,900,000)	0	(14,900,000)
Renta líquida	44,700,000	59,600,000	44,700,000
Retención en la fuente mes	1,895,000	81,000	1,895,000

Fuente: Ladino, 2017

Tabla 6. Declaración de renta comparada para un empleado que devenga \$9.590.000 mensuales

CONCEPTO	LEY ANTERIOR	BENEFICIO IMAN	LEY 1819 /2016
Ingresos Totales	115,080,000	115,080,000	115,080,000
Aportes Obligatorios Salud	(3,228,000)	(3,228,000)	(3,228,000)
Aportes Obligatorios Pensión	(4,032,000)	(4,032,000)	(4,032,000)
Ingresos Netos	107,820,000	107,820,000	107,820,000
Dependientes	(11,508,000)	0	(11,508,000)
Salud Voluntaria	(2,400,000)	0	(2,400,000)
Intereses de Vivienda	(6,000,000)	0	(6,000,000)
Renta líquida	87,912,000	107,820,000	87,912,000
Aportes AFV / AFC	(30,492,000)	0	(1,656,000)
Renta exenta 25%	(14,355,000)	0	(21,564,000)
Base Gravable	43,065,000	107,820,000	64,692,000
Retención en la fuente mes	1,584,000	3,043,000	6,645,000

Fuente: Ladino, 2017

Tal como se observa en las tablas anteriores, en ambos casos se evidencia una incidencia importante de la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 sobre los pagos que deben hacer los dos contribuyentes con situaciones comunes, que si bien pueden descontar diferentes costos y deducciones, estas no pueden superar el 40% de los ingresos. De otra parte, el resultado de la declaración de impuestos expone el impacto que tiene la eliminación del sistema IMAS y el IMAN para efectos de la base gravable de la persona natural.

Sin embargo, para determinar con mayor profundidad los cambios que plantea la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 por medio del método cédular para la depuración de la renta en las personas naturales, fue necesario realizar un ejercicio comparativo incorporando diferentes situaciones que implicaran el análisis pormenorizado de: a) Rentas de trabajo, b) Pensiones, c) Rentas de capital, d) Rentas no laboral y e) Dividendos y participaciones por separado.

Para esto, se realizó un ejercicio comparativo tomando como referencia a una persona natural, pensionada, que sigue activa como asalariado, con establecimiento de comercio y que tiene acciones en una sociedad. Lo primero fue definir la categoría, teniendo en cuenta que no puede acogerse al beneficio IMAS (para que se diferencie del caso de la tabla 7 y 8), porque la relación de ingresos brutos superan el valor mínimo permitido. Por lo tanto, en el sistema ordinario, se tomaron todos los ingresos y se acogieron en una misma tabla marginal.

Declaración de renta para persona natural según sistema ordinario aplicado en el año 2016:

Datos informativos:

Patrimonio Bruto año 2015: \$578.500.000

Patrimonio Liquido año 2015: \$532.000.000

Impuesto neto de renta 2015: \$4.000.000

Certificado de dividendos y de establecimiento de comercio: (Ver Anexo 1).

Tabla 7. Declaración de renta para persona natural según sistema ordinario aplicado en el año 2016

SECCIÓN PATRIMONIO	
Patrimonio Bruto	578.500.000
Deudas	138.000
Patrimonio liquido	578.362.000
SECCIÓN INGRESOS	
Recibidos como empleado	49.628.000
Recibidos por pensiones de jubilación, invalidez, vejez, de sobreviviente, y riesgos laborales	26.461.000
intereses y rendimientos financieros	104.000
Dividendos y participaciones	22.000.000
Otros(Ventas, arrendamientos etc)	28.700.000
Total Ingresos recibidos por concepto de renta	126.893.000
INGRESOS NO CONSTITUTIVOS DE RENTA NI GANANCIA OCASIONAL	
Otros ingresos no constitutivos de renta (Rendimientos financieros)	80.000
Total Ingresos recibidos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional	80.000
Total ingresos Netos	126.813.000
COSTOS Y DEDUCCIONES	
Otros costos y deducciones	
Aportes a salud	5.584.000
Compras	6.500.000
Gravamen al movimiento financiero	52.000
Arrendamiento	2.400.000
Servicios públicos	3.600.000
Total costos y deducciones	18.136.000
RENTA	
Renta liquida ordinaria del ejercicio	108.677.000
RENTA LIQUIDA	108.677.000
Renta Presuntiva	15.960.000
RENTA EXENTA	
Aportes obligatorio al fondo de pensión	3.290.000
Por pagos laborales (25%) y pensiones	
Ingresos laborales	49.628.000
menos: Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional	80.000
menos: Aportes a salud (salarios)	1.717.536
menos: Aportes a salud (pensionado)	2.931.500
menos: Aportes a salud (independiente)	935.000
Igual : Base para calcular el 25%	43.963.964
Igual :25% de la exención	10.990.991
mas: ingresos por pensiones de jubilación	26.461.397
Total por pagos laborales (25%) y pensiones	37.452.388

Total Renta Exenta	37.452.000
RENTA LIQUIDA GRAVABLE	71.225.000
LIQUIDACIÓN PRIVADA	
DEPURACIÓN DEL IMPUESTO DE RENTA	
RENTA GRAVABLE	71.225.000
UVT AÑO 2016	29.753
RANGO DE UVT	2.393,88
>1700 HASTA 4100 (Renta liquida gravable en UVT menos 1700 UVT *28% mas 116 UVT)	28%
UVT RESULTADO 2016	310,29
IMPUESTO DE RENTA	9.231.920,00
Impuesto sobre la renta liquida Gravable	9.232.000
Total Retenciones año gravable 2016	4.400.000
DEPURACIÓN ANTICIPO	
Impuesto neto de renta año 2015	4.000.000
impuesto neto de renta año 2016	9.232.000
Promedio impuestos neto de rentas	6.616.000
Contribuyente declara por segunda vez 50%	3.308.000
Anticipo de renta por el año gravable 2017	0
TOTAL SALDO A PAGAR	4.832.000

Declaración de renta para persona natural según sistema cédular en el año 2017:

En el sistema cédular se toman los ingresos por separado y se aplican las tablas marginales por separado, ya que los rangos varían en cada cédula.

Datos informativos:

Patrimonio Bruto año 2016: \$578.500.000

Patrimonio Liquido año 2016: \$578.362.000

Impuesto neto de renta año 2016: \$9.232.000

Certificado de dividendos y de establecimiento de comercio: (Ver Anexo 2)

Tabla 8. Declaración de renta para persona natural según sistema cedular en el año 2017

RENTAS DE TRABAJO	
INGRESOS BRUTOS POR RENTAS DE TRABAJO (ART.103 ET)	
Salarios	49.628.000,00
Cesantías e intereses de cesantías consignadas o recibidas en el periodo	0,00
Gastos de representación	0,00
Otros ingresos originados en la relación laboral	0,00
Honorarios	0,00
Comisiones	0,00
Compensación por Servicios personales	0,00
Total Ingresos	49.628.000,00
INGRESOS NO CONSTITUTIVO DE RENTA RENTAS DE TRABAJO	
Aportes Obligatorios al fondo de pensiones	0,00
Aportes fondo de solidaridad Pensional	0,00
Aportes Voluntarios al régimen de ahorro individual con solidaridad - RAIS	0,00
Art. 57-2 Recursos asignados proyectos científicos	0,00
Aportes obligatorios a salud (ART.56 ET)	1.718.000,00
Total Ingresos no constitutivos de renta	1.718.000,00
RENTA LIQUIDA	47.910.000,00
RENTAS EXENTAS DE TRABAJO Y DEDUCCIONES IMPUTABLES	
Rentas Exentas :	
Gastos de representación (ART. 206 ET)	0,00
Auxilio de cesantías y sus intereses . (A partir del año 2017)	0,00
Cesantías acumuladas a 31 diciembre de 2016 (Retiradas)	0,00
Las indemnizaciones por accidente de trabajo o enfermedad.	0,00
Las indemnizaciones que impliquen protección a la maternidad	0,00
Lo recibido por gastos de entierro del trabajador	0,00
Las pensiones de jubilación, invalidez, vejez, de sobrevivientes y sobre Riesgos Profesionales, hasta el año gravable de 1997. A partir del 1 de Enero de 1998 estarán gravadas sólo en la parte del pago mensual que exceda de 1.000 UVT.	0,00
El seguro por muerte, y las compensaciones por muerte de los miembros de las Fuerzas Militares y de la Policía Nacional	0,00
En el caso de los Magistrados de los Tribunales y de sus Fiscales, se considerará como gastos de representación exentos un porcentaje equivalente al cincuenta por ciento (50%) de su salario	0,00
Para los Jueces de la República el porcentaje exento será del veinticinco por ciento (25%) sobre su salario.	0,00
En el caso de los rectores y profesores de universidades oficiales, los gastos de representación no podrán exceder del cincuenta por ciento (50%) de su salario	0,00
El exceso del salario básico percibido por los oficiales y suboficiales de las Fuerzas Militares y de la Policía Nacional y de los agentes de ésta última.	0,00
Aportes a fondos de pensiones voluntarias (sin exceder el 30% de la casilla 32 ni ser mayor a 3800 UVT)	0,00
Cuentas de ahorro para fomento de la construcción AFC (126-4 ET) Sin exceder el	0,00

30% de la casilla 32 ni ser mayor a 3800 UVT	
Cuentas de ahorro voluntario contractual AVC (Art. 2 ley 1114 de 2006 Sin exceder el 30% de la casilla 32 ni ser mayor a 3800 UVT)	0,00
Total rentas exentas	0,00
Deducciones imputables:	
Dependientes económicos (10% renglón 32 sin exceder 32 UVT por cada mes que haya trabajado lo cual dará 384 UVT al año) valor UVT \$31.859 límite: \$12.234.000 por año	0,00
Medicina prepagada (16UVT por cada mes máximo 192 UVT al año) valor UVT \$31.859 límite: \$6.117.000 por año	0,00
Intereses pagados por prestamos de vivienda (límite máximo por año 1200 UVT) \$38.231.000 Art. 119 ET	0,00
Gravamen al movimiento financiero 50% del 4x1000 Art. 115. ET	0,00
Total deducciones imputables	0,00
25% del valor de los pagos laborales limitada a 240UVT	
Ingresos laborales	49.628.000,00
Menos: Ingresos no constitutivos de renta	1.718.000,00
Menos: Dependientes económicos	0,00
Menos: intereses por prestamos de vivienda	0,00
Menos medicina prepagada	0,00
Menos: las demás rentas exentas diferentes a esta (sin incluir las Cesantías e intereses)	0,00
Menos: gastos de representación	0,00
Base para calcular:	47.910.000,00
Total 25% pagos laborales	11.977.500,00
TOTAL RENTAS EXENTAS Y DEDUCCIONES IMPUTABLES	11.977.500,00
RENTA EXENTAS DE TRABAJO Y DEDUCCIONES IMPUTABLES (LIMITADAS)	
Limite a que debe someterse es el 40% del renglón 34 (Renta liquida) sin exceder 5.040 UVT X 31.859 UVT por año es decir \$ 160.569.000	19.164.000,00
RENTA LIQUIDA CEDULAR DE TRABAJO	35.932.500,00
DEPURACIÓN DEL IMPUESTO DE RENTA LABORAL	
Renta gravable	35.932.500,00
UVT 2017	31.859,00
RANGO DE UVT	1.127,86
>1090 HASTA 1700 (Base gravable en UVT menos 1090) x 19%	7,19
Impuesto de renta (7.19 x UVT 2017)	229.176,10
RENTA DE PENSIONES	
RENTAS DE PENSIONES ART. 337 ET	
Ingresos brutos por pensiones (de vejez ,sobrevivientes o invalidez) obtenidas en Colombia	26.461.000,00
Ingresos brutos por pensiones (de vejez ,sobrevivientes o invalidez) obtenidas en el Exterior	0,00
INGRESOS NO CONSTITUTIVO DE RENTA RENTAS DE PENSIONES	
Aportes obligatorios a salud (ART.56 ET)	2.932.000,00
Aportes obligatorios a Fondo solidaridad pensional (ART.55 ET)	0,00
RENTA LIQUIDA	23.529.000,00
Pensiones netas (Ingreso bruto menos ingreso no gravado) Obtenidas en el sistema pensional colombiano sin exceder a 1.000 UVT mensuales y máximo 12.000 UVT anuales \$382.308.000) Art. 206 ET numeral 5	23.529.000,00
Pensiones obtenidas en países de la CAN (Comunidad Andina de Naciones) Art. 6	0,00

Decreto 2250 de 29-12-2017	
RENTA LIQUIDA CEDULAR DE PENSIÓN	0,00
RENTAS DE CAPITAL	
INGRESOS BRUTOS RENTAS DE CAPITAL	
Intereses y rendimientos financieros (100% gravados y no gravados) ART. 38-39 ET	104.000,00
Intereses depósitos a Términos ART. 38-39	0,00
Intereses de fondos de inversión	0,00
Ajustes por diferencia en cambio moneda extranjera (Art. 288 ET)	0,00
Intereses presuntivos (Art. 35 ET)	0,00
Intereses por prestamos a personas naturales	0,00
Regalías por derechos de autor sobre libros impresos y editados en Colombia (ART. 28 Ley 98 de 1993)	0,00
Regalías o derechos en (Colombia o exterior) por explotación de propiedad intelectual no incluye derechos de propiedad industrial ni propiedad artística	0,00
Arrendamientos de bienes muebles e inmuebles, en Colombia o en el Exterior	0,00
Total rentas de capital	104.000,00
INGRESOS NO CONSTITUTIVOS DE RENTA	
Componente inflacionario de los intereses ganados en las entidades financieras y demás entidades (Art. 38-39-41 ET	0,00
Aportes obligatorios que efectúen los trabajadores y afiliados al sistema general de seguridad en pensiones (ART. 55 ET)	0,00
Parte no gravada por componente inflacionario(ART 1 Decreto 569-del 23-03-2018	67.000,00
Aportes Voluntarios al régimen de ahorro individual con solidaridad - RAIS (Art.55 ET - Art. 3 y 10 Decreto 2250 de 29-12-2017)	0,00
Total Ingresos no constitutivos de renta	67.000,00
Costos y gastos procedentes	
Intereses en préstamos con bancos y particulares, sin incluir el interés del crédito de vivienda.	0,00
Valor que es deducible según el limite de la norma de sub-capitalización (Art. 118-1 E.T y Decreto 3027 de diciembre de 2013.)	0,00
De esa parte deducible, solo se aceptaría hasta el 79.79% (si fueron intereses con prestamistas nacionales) o el 40.20% (si fueron con prestamistas del exterior.) pues el resto corresponde al componente inflacionario y no seria deducible ver Art. 3 decreto 569 de 23 de marzo de 2018.)	0,00
Gastos de personal, mensajerías, mantenimientos, comunicaciones, seguros, impuestos prediales, impuestos de industria y comercio etc, que sean necesarios para obtener los ingresos de esta cedula (ART. 107, 115, 115-1,)	0,00
Gravamen al movimiento financiero 50% del 4x1000 Art. 115. ET	52.000,00
Rentas exentas y deducciones imputables a las rentas de capital	52.000,00
Total deducciones limitadas a 10% sin superar 1.000 UVT (total rentas de capital menos ingresos no constitutivos de renta por el 10%)	3.700,00
RENTA LIQUIDA ORDINARIA DEL EJERCICIO	33.300,00
RENTA LIQUIDA CEDULAR DE CAPITAL	33.300,00
RENTAS NO LABORALES	
Ingresos brutos no laborales	
Ingresos brutos de todos los demás ingresos ordinarios que no tengan cabida en	28.700.000,00

ninguna de las cuatro cedulas de renta ordinaria	
INGRESOS NO CONSTITUTIVO DE RENTA RENTAS DE TRABAJO	
Aportes obligatorios a salud (ART.56 ET)	935.000,00
Costos y gastos procedentes	
Arrendamientos de bienes muebles e inmuebles, en Colombia o en el Exterior	2.400.000,00
Servicios Públicos	3.600.000,00
Costo de la mercancía vendida	6.500.000,00
Total de los costos y gastos procedentes	12.500.000,00
RENTA LIQUIDA ORDINARIA DEL EJERCICIO	15.265.000,00
RENTA LIQUIDA CEDULAR NO LABORAL	15.265.000,00
RENTAS POR DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	
Valor bruto de los dividendos y participaciones recibidos de sociedades nacionales durante el año pero que pertenecían a ejercicios de los años 2016 y anteriores	0,00
parte recibida como dividendo y participación gravado	22.000.000,00
parte recibida como dividendo y participación no gravada	0,00
Valor bruto de los dividendos y participaciones en especie (pagados con nuevas acciones o cuotas) se originaron por las capitalizaciones de las partidas del AR. 36-3 del E.T)	0,00
Total ingresos brutos por dividendos y participaciones	22.000.000,00
INGRESOS NO CONSTITUTIVO DE RENTA RENTAS DE TRABAJO	
parte recibida como dividendo y participación NO gravado de sociedades nacionales	0,00
parte recibida como dividendo y participaciones provenientes de capitalizar las partidas del ART. 363-3 del E.T	0,00
Total ingresos no constitutivos de renta por dividendos y participaciones	0,00
RENTA LIQUIDA ORDINARIA DEL EJERCICIO	22.000.000,00
RENTA LIQUIDA CEDULAR DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	22.000.000,00
DEPURACIÓN DEL IMPUESTO DE RENTA DIVIDENDOS Y PARTICIPACIONES	
Renta gravable	22.000.000,00
UVT 2017	31.859,00
RANGO DE UVT	690,54
>600 HASTA 1000 (Base gravable en UVT menos 600) x 5%	4,53
Impuesto de renta (4.53 x UVT 2017)	144.230,00
TOTAL RENTAS LIQUIDAS CEDULARES	73.230.800,00
IMPUESTOS SOBRE LAS RENTAS	
Rentas de trabajo	229.176,10
Rentas de pensiones	0,00
Rentas de capital	0,00
Rentas no laborales	0,00
Rentas por dividendos y participaciones	144.230,00
TOTAL IMPUESTOS SOBRE LAS RENTAS CEDULARES	373.406,10
TOTAL IMPUESTO A CARGO	373.406,10
RETENCIONES AÑO GRAVABLE A DECLARAR	4.400.000,00
TOTAL SALDO A FAVOR	-4.026.593,90

De acuerdo con el ejercicio comparativo, la misma persona natural para el año 2016 tuvo que pagar de impuesto \$4.832.000 por medio del sistema ordinario, mientras que en el año 2017, bajo la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 tuvo saldo a favor por \$4.026.593.

El resultado responde a que contribuyente tuvo impuesto a cargo en la cedula de salario que arrojó un valor superior a 1.090 UVT y en la cédula de dividendos y participaciones estuvo por encima de 600 UVT. A pesar de esto, en la cédula de renta no laboral que se relaciona con el establecimiento de comercio, tuvo una renta líquida por debajo de la tasa marginal establecida en la tabla de 600 UVT. Por lo tanto, al desglosar los ingresos por actividad el contribuyente se vio beneficiado por tener renta laboral, ya que registró saldo a favor debido a las retenciones que se practicaron, que en este caso sería el pago de los dividendos.

Conclusiones

Las principales afectaciones que trajo consigo la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 a nivel de ingresos para las personas naturales fue la dinámica para calcular en cada cédula la renta líquida gravable de forma independiente, con la finalidad de aplicar una tarifa de impuesto diferenciada para cada cédula.

En la práctica, estos cambios implican que la persona natural debe realizar varias declaraciones tributarias de forma separada, es decir una por cada cédula, para luego hacer una consolidación del impuesto que debe pagar luego de descontar los costos y deducciones permitidas.

En consecuencia, la Ley 1819 de 2016 dividió de acuerdo a las actividades el sistema de renta para la aplicación de diferentes cédulas, para así calcular de forma individual el impuesto a cargo según sea el caso. El contribuyente debe pagar impuestos por una o varias cédulas pero existen las limitaciones entre costos y deducciones del 40% a pesar que el contribuyente cumpla con la norma de realización y asociación.

Al comparar los cambios que incorporó la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016 por medio del método cédular frente al sistema ordinario para la depuración de la renta en las personas naturales, se evidenció que resulta desfavorable para quienes aplicaban a los beneficios del IMAN o IMAS, por medio del cual reducían sustancialmente la base gravable del impuesto y ahora deben pagar montos más altos.

A diferencia del caso anterior, con la Reforma Tributaria Ley 1819 de 2016, las personas naturales que tienen ingresos superiores a los topes permitidos para aplicar a los beneficios del IMAN o del IMAS tienen una incidencia diferente en la base gravable, ya que pueden tener saldo a favor siempre y cuando la renta líquida no laboral y de capital no supere la tarifa marginal y puedan aprovechar las retenciones aplicadas en la cédula de la renta líquida laboral y de pensiones, y de dividendos y participaciones.

Referencias

- Banco de la República de Colombia. (2012). El papel del gobierno y la política fiscal. Bogotá: La Entidad.
- Decreto 1625 del 2016. Por medio del cual se expide el Decreto Único Reglamentario en materia tributaria. Bogotá: Ministerio de Hacienda.
- Decreto 624 de 1989. Por el cual se expide el Estatuto Tributario de los Impuestos Administrados por la Dirección General de Impuestos Nacionales. Bogotá: Diario oficial.
- Deloitte. (2017). Ley de reforma tributaria. Recuperado de: <https://www2.deloitte.com/content/dam/Deloitte/co/Documents/tax/Reforma%20Tributaria%2030012017.pdf>
- García, M. & Gómez, A. (2005). ¿Han aumentado el recaudo las reformas tributarias en Colombia?. Revista de Economía Institucional, 7(12), 43-61. Recuperado de: http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0124-59962005000100003&lng=en&tlng=es.
- Hernández, R., Fernández, C. & Baptista, L. (1996). Metodología de la investigación. México: Mc Graw Hill.
- Instituto Nacional de Contadores Públicos. (2017). Concepto de impuesto de renta. Recuperado de: <https://www.incp.org.co/concepto-de-impuesto-de-renta/>
- Ley 1819 de 2016. Por medio de la cual se adopta una reforma tributaria estructural, se fortalecen los mecanismos para la lucha contra la evasión y la elusión fiscal, y se dictan otras disposiciones. Bogotá: Diario oficial.
- Ladino, O. (2017). Qué efectos tiene sobre las personas naturales contribuyentes de renta y complementarios la reforma tributaria estructural ley. Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá, Colombia.

Pisa, J. (2017). Análisis crítico de la reforma tributaria. ley 1819 de 2016. Bogotá: Universidad del Externado.

Smith, A. (1995). La riqueza de las naciones. New York: Thomas Cadell.

Zarama, F. & Zarama, C. (2017). Reforma Tributaria Comentada - Ley 1819 de 2016. Bogotá: Legis.

**Anexo 1. Certificado de retención, de dividendos y de establecimiento de comercio para el
año 2016**

CERTIFICADO ANUAL DE RETENCION EN LA FUENTE E INFORMACION ADICIONAL		FECHA DE EXPEDICION	
		15	3 2.017
RAZON SOCIAL DEL AGENTE RETENEDOR		NIT: O C.C	D.V.
BANCOLOMBIA S.A			
NOMBRES Y APELLIDOS O RAZON SOCIAL DE LA PERSONA O ENTIDAD QUE SE LE PRACTICO LA RETENCION		NIT: O C.C	D.V.
DIRECCION DEL AGENTE RETENEDOR		MUNICIPIO	DEPARTAMENTO
CARRERA 48 26 85 TORRE NORTE PISO 1		MEDELLIN	ANTIOQUIA
CIUDAD DONDE SE CONSIGNO LA RETENCION		AÑO GRAVABLE	
RETENCION EN LA FUENTE	GMF		
MEDELLIN	MEDELLIN	2.016	
GRAVAMEN AL MOVIMIENTO FINANCIEROS (4X100)	BASE GRAVABLE	VR. GRAVAMEN	
GMF cuenta de ahorros	26.000.000	104.000	
COMPONENTE INFLACIONARIO DE LOS RENDIMIENTOS FINANCIEROS PERSONAS NATURALES		VALOR	
Intereses pagados al cliente		104.000	
Porcentaje		76,46%	
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional		79.518	
INFORMACION ADICIONAL		VALOR	
Saldo cuenta de ahorros		9.229.279	
Saldo tarjeta de crédito visa		137.668	
Intereses pagados TC Visa		47.545	
Otros pagos TC visa		51.990	

NOTA: Este certificado no incluye información relacionada con la CARTERA HIPOTECARIA Y CP, la cual se encuentra disponible en un certificado independiente que puede ser solicitado a través de la sucursal virtual y oficinas del Banco.

ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO

PERSONA NATURAL

NOMBRE O RAZON SOCIAL: _____

NIT. _____ CODIGO ACTIVIDAD: ____ Comercio de calzado

DIRECCION: _____

REGIMEN TRIBUTARIO: Régimen Simplificado

DATOS INFORMATIVOS:

Patrimonio Bruto año 2015: \$ 578.500.000

Patrimonio líquido año 2015: \$ 532.000.000

Impuesto neto de renta año 2015: \$ 4.000.000

Ingresos operacionales por ventas:	\$28.700.000
Costo de ventas:	\$ 6.500.000
Inventario final:	\$ 1.630.000
Gastos de arrendamiento:	\$2.400.000
Gastos de servicios públicos:	\$3.600.000
Aportes PILA por salud 12.5% :	\$ 935.000
Saldo en Cuentas de ahorro:	\$ 9.229.279
Acciones:	\$ 150.000.000
Casa habitación:	\$ 352.641.000
Vehículo particular:	\$ 45.000.000
Muebles y enseres:	\$ 20.000.000

EMPRESA _____ **S.A**
NIT _____

CERTIFICADO DE PARTICIPACION ACCIONARIA POR EL AÑO GRAVABLE 2016

El suscrito representante legal de la sociedad, _____, Certifica que el señor(a) _____ era accionista a 31 de diciembre de 2016, identificado (a) con cédula de ciudadanía o NIT N° _____, reflejando en nuestros libros de contabilidad y el libro de accionistas los siguientes datos a dicha fecha:

Cantidad de acciones poseídas a dicha fecha:	500
Porcentaje de participación dentro de capital social:	50%
Valor intrínseco contable de sus acciones a la fecha:	150.000.000
Dividendos distribuidos durante el año:	22.000.000
Retención en la Fuente Practicada:	4.400.000

En constancia de lo anterior se firma en _____ a los _____ días del mes de _____ del año _____

Representante legal

Presidente

Secretario

**Anexo 2. Certificado de retención, de dividendos y de establecimiento de comercio para el
año 2017**

CERTIFICADO ANUAL DE RETENCION EN LA FUENTE E INFORMACION ADICIONAL		FECHA DE EXPEDICION	
RAZON SOCIAL DEL AGENTE RETENEDOR		15	3
BANCOLOMBIA S.A		NIT: O C.C	D.V.
NOMBRES Y APELLIDOS O RAZON SOCIAL DE LA PERSONA O ENTIDAD QUE SE LE PRACTICO LA RETENCION		NIT: O C.C	D.V.
DIRECCION DEL AGENTE RETENEDOR		MUNICIPIO	DEPARTAMENTO
CARRERA 48 26 85 TORRE NORTE PISO 1		MEDELLIN	ANTIOQUIA
CIUDAD DONDE SE CONSIGNO LA RETENCION		AÑO GRAVABLE	
RETENCION EN LA FUENTE	GMF	2017	
MEDELLIN	MEDELLIN	VR. GRAVAMEN	
GRAVAMEN AL MOVIMIENTO FINANCIEROS (4X100)	BASE GRAVABLE	104.000	
GMF cuenta de ahorros	26.000.000	VALOR	
COMPONENTE INFLACIONARIO DE LOS RENDIMIENTOS FINANCIEROS PERSONAS NATURALES		104.000	
Intereses pagados al cliente		64,21%	
Porcentaje		66.778	
Ingresos no constitutivos de renta ni ganancia ocasional		VALOR	
INFORMACION ADICIONAL		9.229.279	
Saldo cuenta de ahorros		137.668	
Saldo tarjeta de crédito visa		47.545	
Intereses pagados TC Visa		51.990	
Otros pagos TC visa			

NOTA: Este certificado no incluye información relacionada con la CARTERA HIPOTECARIA Y CP, la cual se encuentra disponible en un certificado independiente que puede ser solicitado a través de la sucursal virtual y oficinas del Banco.

ESTABLECIMIENTO DE COMERCIO

PERSONA NATURAL

NOMBRE O RAZON SOCIAL: _____

NIT. _____ CODIGO ACTIVIDAD: ____ Comercio de calzado

DIRECCION: _____

REGIMEN TRIBUTARIO: Régimen Simplificado

DATOS INFORMATIVOS:

Patrimonio Bruto año 2015:	\$ 578.500.000
Patrimonio líquido año 2015:	\$ 532.000.000
Impuesto neto de renta año 2015:	\$ 4.000.000

Ingresos operacionales por ventas:	\$28.700.000
Costo de ventas:	\$ 6.500.000
Inventario final:	\$ 1.630.000
Gastos de arrendamiento:	\$2.400.000
Gastos de servicios públicos:	\$3.600.000
Aportes PILA por salud 12.5%:	\$ 935.000
Saldo en Cuentas de ahorro:	\$ 9.229.279
Acciones:	\$ 150.000.000
Casa habitación:	\$ 352.641.000
Vehículo particular:	\$ 45.000.000
Muebles y enseres:	\$ 20.000.000

EMPRESA _____ **S.A**
NIT _____

**CERTIFICADO DE PARTICIPACION ACCIONARIA POR EL AÑO GRAVABLE
2017**

El suscrito representante legal de la sociedad, _____, Certifica que el señor(a) _____ era accionista a 31 de diciembre de 2016, identificado (a) con cédula de ciudadanía o NIT N° _____, reflejando en nuestros libros de contabilidad y el libro de accionistas los siguientes datos a dicha fecha:

Cantidad de acciones poseídas a dicha fecha:	500
Porcentaje de participación dentro de capital social:	50%
Valor intrínseco contable de sus acciones a la fecha:	150.000.000
Dividendos distribuidos durante el año:	22.000.000
Retención en la Fuente Practicada:	4.400.000

En constancia de lo anterior se firma en _____ a los _____ días del mes de _____ del año _____

Representante legal

Presidente

Secretario